

На правах рукописи

**Стрельникова Светлана Владимировна**

**ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ  
В ДЕЛОВОЙ ОБОРОТ РЕГИОНА**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством  
(региональная экономика)

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (кредит  
и банковская деятельность)

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Ижевск – 2006

Диссертационная работа выполнена в Пермском филиале  
Института экономики Уральского отделения Российской академии наук

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор  
Пыткин Александр Николаевич

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Боткин Игорь Олегович

кандидат экономических наук, доцент  
Васильев Леонид Витальевич

Ведущая организация – ГОУ ВПО «Пермский государственный  
университет»

Защита состоится: «14» ноября 2006 г. в 11 часов на заседании  
диссертационного совета ДМ.212.275.04 при ГОУ ВПО «Удмуртский  
государственный университет» по адресу: 426034, г. Ижевск,  
ул. Университетская, 1, корп.4, ауд. 444.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО  
«Удмуртский государственный университет».

Автореферат разослан «13» октября 2006 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета  
кандидат экономических наук,  
профессор

Баскин А.С.

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность исследования.** Дальнейшее развитие экономики России и ее регионов связано с масштабным привлечением инвестиционных ресурсов. Иностранные инвестиции придут в Россию и регионы только тогда, когда очевидным будет задействование внутренних ресурсов в инвестиционном процессе. Общеизвестно, что подъем экономик Германии и Японии после Второй мировой войны был основан на привлечении денежных средств населения.

В настоящее время можно констатировать, что финансовая система России в основном сформировалась. С другой стороны, особенно на уровне регионов, актуальной проблемой остается трансформация денежных средств в инвестиционные ресурсы и их привлечение в предпринимательскую деятельность, в деловой оборот в рамках региональной финансовой системы.

На уровне регионов России стоит вопрос о формировании инвестиционно направленной региональной финансовой системы.

В отличие от послевоенной Германии и Японии современные кредитно-денежные системы внедряют в деловой оборот электронные деньги, основанные на электронных технологиях системы банковских карт, электронные технологии безналичных расчетов и т.д. Зарубежная практика показывает, что электронные деньги и расчеты дают возможность формирования значительного инвестиционного ресурса в рамках территориально и/или корпоративно организованной финансовой системы.

В то же время, при становлении систем платежей, основанных на электронных деньгах и расчетах, особенно в регионах России, выявлены серьезные технические, экономические и правовые проблемы их применения и функционирования, что требует глубокого научного осмысления этих процессов.

Экономика отдельно взятого региона России характеризуется сложнейшими рыночными взаимосвязями, что предполагает необходимость в любой момент времени обрабатывать и оформлять все возрастающий массив финансовой информации.

Указанные взаимосвязи носят комплексный характер, и они еще более усиливаются в результате глобализации, возникновения динамичного всемирного рынка, а также появлением и развитием информационных технологий. В этих динамично изменяющихся условиях стратегически важным коммуникационным каналом, передаточным механизмом, делающим возможным беспрепятственное движение денежных потоков и проведение финансовых операций для региона, является региональная финансовая система. Эта система имеет важнейшие

точки сопряжения со всеми аспектами деятельности региона и охватывает широкий спектр экономических отношений хозяйствующих субъектов, финансового сектора и населения.

Необходимость совершенствования региональной финансовой системы в части совершенствования механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона предопределили актуальность исследования как в теоретическом, так и в практическом аспектах.

**Область исследования** соответствует требованиям паспорта специальностей ВАК:

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (региональная экономика) – 5.16. Управление экономикой регионов на национальном, региональном и муниципальном уровнях, функции и механизм управления; разработка, методическое обоснование, анализ, оценка эффективности организационных схем и механизмов управления.

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (кредит и банковская деятельность) – 9.7. Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков; 9.16. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

**Степень разработанности проблемы.** Изучение теории и практики привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона связано со становлением дисциплины «региональная экономика», развитием теории и практики финансового менеджмента и является для России относительно новым направлением.

Активную работу в области теории региональной экономики и финансового менеджмента ведут Ю.П. Алексеев, С.С. Артоболевский, И.Д. Афанасьенко, И.Т. Балабанов, В.С. Бард, И.А. Бланк, О.И. Боткин, В.Ю. Будавей, С.Д. Валентей, А.Г. Гранберг, Л.А. Дробозина, М.П. Комаров, А.Л. Кузнецов, В.Н. Лексин, А.С. Маршалова, Т.Г. Морозова, В.И. Некрасов, А.С. Новоселов, Д.А. Новиков, А.К. Осипов, А.Н. Пыткин, О.А. Романова, А.И. Татаркин, В.Ф. Уколов, А.Н. Швецов, С.С. Шишов, Р.И. Шнипер и др.

Теоретические исследования теории денежного обращения проводили зарубежные учёные Э.Долан, А. Ослунд, М. Познер, П. Самуэльсон, И. Фишер, М. Фридман, Л. Харрис. Вопросами функционирования платежных систем занимались М. Вудфорд, Д. Грос, Ч. Гудхарт., О. Иссинг.

Зарубежные специалисты, которые рассматривают в своих работах проблемы региональной экономики: У. Айзард, Х. Армстронг, Дж. Бачтлер, С. Вагенаар, У. Изард, К. Литтл, У. Моррис, П. Нийкэмп,

Т. Питерс, Ф. Сникарс, М. Темпл, Дж. Тэйлор, Р. Уотермен, Л. Хоффман, Д. Юилл и др.

Обобщение опыта исследований в русле рассматриваемой в диссертации проблемы показало, что вопросы теории, методологии и практики привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона еще не получили исчерпывающей научной интерпретации.

**Целью исследования** является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по привлечению денежных средств населения в деловой оборот региона.

Поставленная цель потребовала решения ряда взаимосвязанных задач, а именно:

- исследовать и обобщить теоретические и методологические основы привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона;
- выделить функции и особенности региональной финансовой системы, обуславливающие региональную специфику привлечения денежных средств населения в деловой оборот;
- определить концептуальные аспекты механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона как элемента региональной финансовой системы;
- разработать модель регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот;
- обосновать методические рекомендации по совершенствованию регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот.

**Объектом исследования** является субъект Российской Федерации – Пермский край, отвечающий специфике финансовой и хозяйственной деятельности российских регионов.

**Предметом исследования** являются организационно-экономические и кредитно-денежные отношения в рамках региональной финансовой системы.

**Теоретической и методологической основой исследования** являются научные труды и разработки отечественных и зарубежных авторов в области региональной экономики и финансов, посвященные проблемам функционирования финансовых рынков, научно-методические рекомендации в области региональных инвестиционных механизмов.

**Основные методы исследования.** Методической основой исследования являются организационно-структурное моделирование, методы сравнительного статистического анализа, общенаучные методы восхождения от абстрактного к конкретному, объективного и субъективного, системного, структурного и функционального подходов.

**Информационной базой** диссертационного исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики по Пермскому краю, Главного управления Банка России по Пермскому краю, органов законодательной и исполнительной власти Пермского края, фактические материалы, характеризующие различные аспекты функционирования финансовой системы России и Пермского края. В диссертации нашли отражение результаты научно-исследовательских работ, выполненных автором и при его участии.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке и обосновании ряда предложений по привлечению денежных средств населения региона в деловой оборот региона. В процессе исследования получены следующие теоретические и практические результаты, определяющие научную новизну и являющиеся предметом защиты:

- уточнено понятие «привлечение денежных средств населения в деловой оборот региона», учитывающее комплексность и перспективы развития региональной финансовой системы;

- выявлены особенности региональной финансовой системы, обуславливающие региональную специфику привлечения денежных средств населения в деловой оборот;

- определены концептуальные аспекты механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона как элемента региональной финансовой системы;

- разработана модель регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот;

- обоснованы методические рекомендации по совершенствованию регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот.

**Практическая значимость** исследования определяется потребностью привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона с целью активизации и интенсификации инвестиционных процессов, потребностью совершенствования регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот в целях развития, как отдельного региона, так и для обеспечения методологического и управленческого единства функционирования финансовой системы регионов России и Российской Федерации в целом.

Материалы диссертации могут использоваться для подготовки и переподготовки специалистов кредитных учреждений и коммерческих банков, региональных органов законодательной и исполнительной власти, а также промышленных предприятий с целью привлечения денежных средств.

Результаты работы могут быть применены для преподавания в высших учебных заведениях курсов «Экономика предприятия», «Финансы и кредит» и «Региональная экономика».

**Апробация исследования.** Основные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертационной работе, докладывались в порядке обсуждения на теоретических семинарах и конференциях в Институте экономики Уральского отделения Российской академии наук (г. Екатеринбург, 2005-2006 гг.).

Отдельные положения диссертационного исследования используются в научных разработках Пермского филиала Института экономики УрО РАН, в т.ч. по научному направлению «Теоретические и методологические основы становления и развития региональной финансовой, кредитно-денежной и ценовой политики» (№ ГР 01200403022), в образовательной деятельности НОУ ДПО «Пермский академический учебный центр», в практической деятельности Главного управления Банка России по Пермскому краю, ОАО АКБ «Урал ФД»

**Публикации.** Результаты научных исследований нашли отражение в 6 публикациях, общим объемом 13,81 п. л. (личный вклад автора 9,71 п. л.).

**Объем и структура работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Содержит 155 страниц основного текста, включает 18 рисунков, 12 таблиц, 4 приложения, список литературы из 137 наименований.

*Во введении* обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель, задачи, предмет и объект исследования, дана характеристика разработанности изучаемой проблемы, сформулирована научная новизна и практическая значимость научных результатов.

*В первой главе* «Теоретико-методологические основы привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона» выполнен обзор исследований, определяющих теоретические основы привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона, рассмотрены роль и место региональных органов государственной власти в привлечении денежных средств населения в деловой оборот региона, установлены ключевые направления совершенствования регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона.

*Во второй главе* «Особенности регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот» рассмотрены функции финансов в экономике региона и особенности региональной финансовой системы, обуславливающие региональную специфику привлечения денежных средств населения в деловой оборот, выявлены организационно-экономические предпосылки привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона.

*В третьей главе «Совершенствование регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот» сформулированы концептуальные аспекты моделирования регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот, разработана модель регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот, представлены методические рекомендации по совершенствованию регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона.*

*В заключении обобщены полученные в процессе исследования результаты и обоснованы выводы.*

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Уточнено понятие «привлечение денежных средств населения в деловой оборот региона», учитывающее комплексность и перспективы развития региональной финансовой системы.**

Рыночные преобразования в России, начатые в 1992 году, имели своей целью развитие деловой активности в хозяйственной жизни страны, с чем связывается дальнейшее развитие России в целом.

В связи с этим Конституцией Российской Федерации (ст. 8 п. 1) гарантируется единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности, что и установило основы развития предпринимательства.

Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. I) от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ст. 2 «Отношения, регулируемые гражданским законодательством» вводит понятие «предпринимательская деятельность»:

«Гражданское законодательство регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием, исходя из того, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке».

На сегодняшний день в мире не существует общепринятого определения предпринимательства. Американский ученый, профессор Роберт Хизрич определяет «предпринимательство как процесс создания чего-то нового, что обладает стоимостью, а предпринимателя - как человека, который затрачивает на это все необходимое время и силы, берет



на себя весь финансовый, психологический и социальный риск, получая в награду деньги и удовлетворение достигнутым». В американской научной и учебной литературе дается множество и других определений, характеризующих предпринимательство и предпринимателя с экономической, политэкономической, психологической, управленческой и других точек зрения.

Нормативно закреплённого определения «деловой оборот» в российском законодательстве также нет, но, как следует из ст. 5 Гражданского кодекса РФ, деловой оборот ассоциируется с понятием предпринимательская деятельность, имея в виду цикличность этой деятельности.

Цикличная предпринимательская деятельность (систематическое получение прибыли) – деловой оборот – связана с оборотом денежных средств.

На количество денег в обращения влияют разнообразные факторы, которые, в свою очередь, зависят от условий развития производства товаров и услуг. Потребность народного хозяйства в деньгах определяется изменением количества обращающихся товаров и услуг, а также уровнем и общей суммой цен товарной массы.

У денег чрезвычайно много разновидностей. Они различаются и типом денежного материала, и способами обращения, и использованием, и учетом денежной массы, и возможностями превращения одних видов денег в другие.

Состояние денежного рынка определяется двумя факторами:

- 1) потребностью экономики в деньгах (то есть спросом на них);
- 2) фактическим поступлением денег в оборот (то есть их предложением).

Формирование предложения денег и регулирование денежной массы является важнейшей функцией государства.

В формировании денежного предложения принимают участие три субъекта:

- Центральный банк,
- система коммерческих банков,
- население.

Денежные средства населения являются частью кредитно-банковской системы государства, эффективность которой зависит от объема и скорости их оборота в процессе предпринимательской деятельности, в деловом обороте, в частности, в рамках региональной финансовой системы.

Рассматривая теоретические основы предпринимательской деятельности, делового оборота и денежного обращения, автор определяет

привлечение денежных средств населения в деловой оборот региона как задействование денежных средств населения в предпринимательской деятельности для ее осуществления, в рамках региональной финансовой системы - в целях развития региона.

## **2. Выявлены особенности региональной финансовой системы, обуславливающие региональную специфику привлечения денежных средств населения в деловой оборот.**

Автор показывает, что в соответствии с общими подходами, используемыми для определения региональных финансов, ими можно назвать денежные ресурсы и потоки в наличной и безналичной формах, которые обеспечивают нормальный с точки зрения потребностей хозяйства территории уровень производства товаров и услуг, устойчивый товарообмен в соответствии с законами рыночного хозяйствования и социально, экологически приемлемый уровень жизни населения. Финансовые ресурсы, созданные на территории, складываются из следующих важнейших частей:

- ресурсы бюджетов всех уровней (используются для текущего финансирования экономики региона, социальной сферы, финансирования наиболее важных проектов развития соответствующих территорий);
- ресурсы субъектов хозяйствования (используются для финансирования оборотных средств и капиталовложений, содержания социальных объектов, находящихся в собственности соответствующих субъектов хозяйствования);
- ресурсы внебюджетных фондов;
- кредитные ресурсы коммерческих банков и прочих финансовых структур (используются для срочного и возвратного финансирования оборотных средств и капиталовложений);
- дотации, субвенции и другие поступления из вышестоящих бюджетов для покрытия дефицита территориальных бюджетов и централизованные инвестиции (из федерального бюджета или федеральных инвестиционных фондов).

Таким образом, финансовые ресурсы региона определяются как финансовые ресурсы всех институциональных единиц, функционирующих в регионе.

Анализируя функции региональных финансов, цели и задачи их функционирования, автор выделяет следующую совокупность важнейших особенностей региональной финансовой системы (РФС), представленную на рисунке 1.

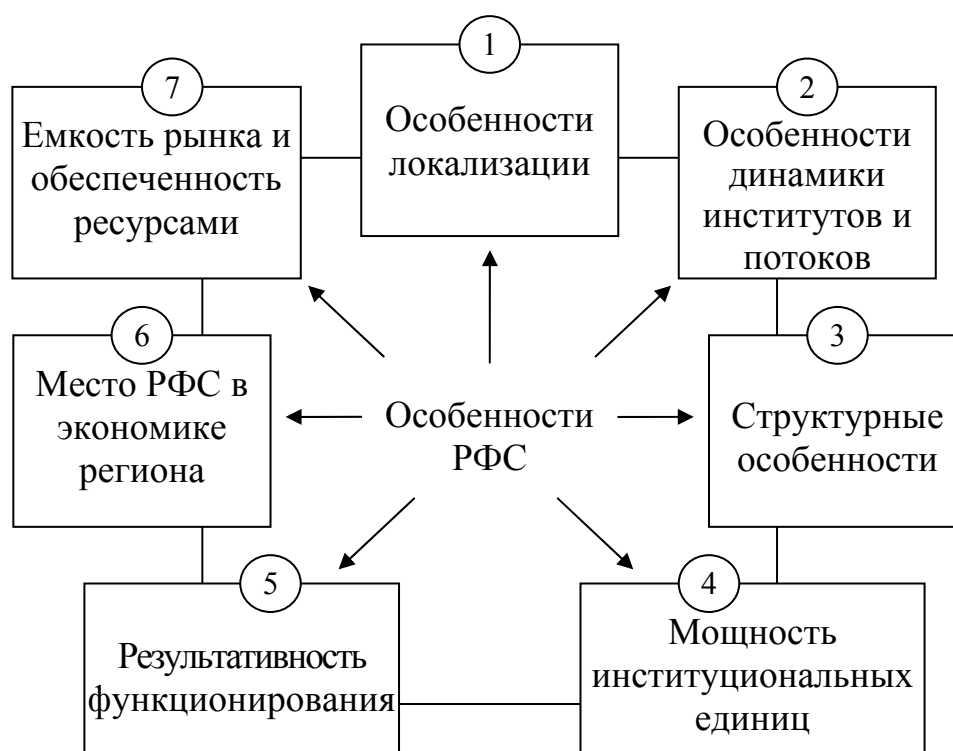


Рис. 1. Особенности региональной финансовой системы (РФС)

Важнейшими особенностями и, соответственно, факторами, существенными обстоятельствами, движущей силой региональной финансовой системы являются:

1) особенности локализации, описываемые группой показателей, которые характеризуют долю региона в общем объеме соответствующего рынка (в числе институтов рыночной инфраструктуры, локализованных на данной территории, и в объеме финансовых потоков, через них проходящих);

2) особенности динамики институтов и потоков (объемов аккумулируемых ресурсов), характеризующие динамизм развития данного сегмента, способность приумножать свои и привлеченные денежные средства;

3) структурные особенности распадаются на две подгруппы:

а) особенности или характеристики, отражающие инфраструктуру экономики данной территории (место в ней региональной финансовой системы или любой ее составной части);

б) особенности или характеристики, отражающие структуру деятельности финансовых институтов на данной территории;

4) мощность институциональных единиц региональной финансовой системы характеризуется их средними размерами, обуславливающими их временную и деловую жизнеспособность (рассчитываются исходя из объема аккумулированных ресурсов);

5) особенности, отражающие результативность функционирования региональной финансовой системы в целом и ее отдельных сегментов, характеризующиеся показателями соотношения «поступления» и «оттока» средств и величиной положительного или отрицательного «чистого» денежного потока с контрагентами экономической системы;

6) особенности места региональной финансовой системы в целом, отдельного ее сектора в экономической и социальной жизни территории, т.е. относительные масштабы их функционирования - по отношению к общеэкономической деятельности и потенциалу населения данной территории;

7) в отдельную группу должны быть выделены особенности, характеризующие регион (территорию) как поле деятельности финансовых структур, т.е. с позиции характеристики спроса территории в лице ее основных субъектов на те или иные финансовые услуги. Сюда включаются параметры, характеризующие клиентуру региона, обслуживаемую данной рыночной инфраструктурой, и ее платежеспособный спрос.

Для углубленного исследования региональной финансовой системы необходимо рассматривать в контексте межотраслевого баланса особенности и основные факторы, обуславливающие основную группу особенностей РФС, через показатели уровня жизни и инвестиционного поведения населения, его возрастной структуры и образовательного уровня, показатели, характеризующие состояние производственных мощностей и качество экономического потенциала региона в целом, степень обследованности имущества предприятий и организаций, поскольку эти характеристики обуславливают различные потребности в тех или иных финансовых услугах и влияют на условия их предоставления (объемы и цены). Это позволяет учесть основные составляющие инвестиционной привлекательности региона и его финансового сектора, в частности, а также оценить потребность в привлечении денежных средств населения в деловой оборот для развития региона.

### **3. Определены концептуальные аспекты механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона как элемента региональной финансовой системы.**

Проведенное автором исследование позволило определенным образом структурировать систему финансовых отношений в рамках региональной финансовой системы, выделить участников и автоматизируемые функции (рис. 2).

Региональная финансовая система					
Цели участия в системе	<p>1. Концепция и рациональное использование финансовых ресурсов территории.</p> <p>2. Повышение уровня организации сбора денежных средств и рациональное их использование.</p> <p>3. Совершенствование системы организации и повышение эффективности основной деятельности.</p> <p>4. Совершенствование системы организации финансовой деятельности, снижение издержек.</p> <p>5. Повышение уровня организации домашнего хозяйства, снижение затрат времени на денежные операции.</p>	<p><b>Региональные субъекты (участники) системы:</b></p> <p>1. Управления финансов администраций региона, муниципальных образований.</p> <p>2. Региональные внебюджетные фонды.</p> <p>3. Региональные коммерческие банки.</p> <p>4. Отделения Сбербанка.</p>	<p><b>Федерально-региональные субъекты (участники) системы:</b></p> <p>1. Главное управление Центрального банка РФ.</p> <p>2. Управление федеральной налоговой службы.</p> <p>3. Органы федерального казначейства.</p> <p>4. Федеральные внебюджетные фонды.</p>	<p>1. Обеспечение динамического равновесия на рынке денег и ценных бумаг.</p> <p>2. Снижение размеров недополучаемых бюджетами доходов вследствие нарушений действующего законодательства на всех уровнях.</p> <p>3. Обеспечение движения средств федерального бюджета.</p> <p>4. Повышение уровня организации сбора денежных средств и рациональное их использование.</p>	Цели участия в системе
Функции	<p>1. Бюджетно-финансовое планирование и прогнозирование.</p> <p>2. Сбор денежных средств на социальные нужды и рациональное их использование.</p> <p>3. Аккумулирование свободных денежных средств и кредитование хозяйствующих субъектов.</p> <p>4. Аккумулирование денег населения и обеспечение наличными деньгами населения, кредитная деятельность, размещение ценных бумаг.</p> <p>5. Отчисление части доходов в бюджеты разных уровней, привлечение инвестиционных ресурсов и инвестиционная деятельность.</p>			<p>1. Регулирование рынка ценных бумаг.</p> <p>2. Контроль за исполнением налоговой дисциплины.</p> <p>3. Проведение расчетов и платежей между федеральными и региональными органами.</p> <p>4. Сбор денежных средств и их рациональное использование на социальные цели.</p>	Функции
Автоматизируемые функции	<p>1. Компьютерная разработка консолидированного, регионального и местных бюджетов.</p> <p>2. Компьютерные технологии сбора средств и составление плана использования фондов.</p> <p>3. Электронные технологии обслуживания расчетов между банками и банков с хозяйствующими субъектами, населением.</p> <p>4. Электронные технологии обслуживания расчетов и платежей населения через отделения Сбербанка.</p> <p>5. Электронные технологии обслуживания налоговых и других платежей в бюджеты и поступлений из бюджетов.</p> <p>6. Электронные технологии обслуживания финансовой деятельности населения непосредственно через предприятия и банки.</p>	<p>5. Предприятия, учреждения, организации.</p> <p>6. Население.</p>		<p>1. Компьютерная разработка плана эмиссии денег и ценных бумаг на очередной финансовый год.</p> <p>2. Электронные технологии обслуживания расчетов с коммерческими банками,</p> <p>3. Электронные технологии обслуживания информационной системы «Налогоплательщик» и электронный «аудит» финансового состояния клиентов налоговой службы.</p> <p>4. Электронные технологии обслуживания взаимоотношений федерального, регионального и местных бюджетов.</p> <p>5. Электронные технологии сбора денежных средств и их распределения.</p>	Автоматизируемые функции

Рис. 2. Структурная схема региональной финансовой системы

Таблица 1

**Агрегированный баланс кредитных организаций Пермского края  
на 01.01.2006**

№	Наименование	Всего			в том числе коммерческие банки	
		01.01.2005	01.01.2006	Темп роста с 01.01.2005	01.01.2005	01.01.2006
1	2	3	4	5	6	7
A	Пассивы	86 936 856	110 152 458	126,70	9 784 259	14 641 597
I	Собственные средства (по балансу)	5 395 349	7 471 643	138,48	1 470 934	2 121 951
1	Оплаченный уставный капитал	769 508	1 279 508	166,28	769 508	1 279 508
2	Добавочный капитал	838 001	907 368	108,28	150 201	221 241
3	Фонды	3 566 270	5 072 814	142,24	329 655	409 249
4	Доходы					
5	Прибыль	221 570	211 953	95,66	221 570	211 953
II	Привлеченные средства	57 092 341	66 639 164	116,72	7 553 513	11 237 383
6	Средства бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов	4 462 954	2 281 947	51,13	402 550	168 221
7	Средства предприятий различных форм собственности	16 269 308	18 920 366	116,29	3 300 781	5 918 957
8	Выпущенные банком ценные бумаги	6 782 814	5 510 088	81,24	1 258 760	951 452
9	Депозиты и прочие привлеченные средства физ. лиц	28 984 211	38 595 442	133,16	2 231 117	3 550 196
10	Средства, используемые для проведения расчетов (пассив)	303 043	839 742	277,10	37 197	21 138
11	Расчеты с кредиторами	154 406	31 220	20,22	136 938	6 002
12	Средства, не проведенные по кор. счету (47418)					
13	Полученные межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства (включая неисполненные обязательства без просроченных процентов)	216 170	641 417	296,72	186 170	621 417
III	Межфилиальные расчеты	20 975 380	31 462 405	150,00	367 112	793 994
IV	Прочие средства	3 473 786	4 579 246	131,82	392 700	488 269
14	Резервы на возможные потери по активным операциям	1 550 265	2 717 452	175,29	149 257	247 868
15	Износ (амортизация) имущества, арендные обязательства	697 182	925 071	132,69	172 689	142 813

## Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
16	Доходы будущих периодов	103 512	82 394	79,60	38 860	42 744
17	Обязательства по уплате процентов	392 687	383 625	97,69	27 404	46 040
18	Прочие	730 140	470 704	64,47	4 490	8 804
Б	Активы	86 936 856	110 152 458	126,70	9 784 259	14 641 597
V	Активы, приносящие доход	56 623 861	72 789 219	128,55	6 072 430	9 969 678
19	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные КО	51 035 103	71 490 719	140,08	5 207 938	9 369 871
20	Ценные бумаги	5 578 929	1 294 847	23,21	854 663	596 154
21	Факторинг	190			190	
22	Лизинг	8 808	2 877	32,66	8 808	2 877
23	Участие	831	776	93,38	831	776
24	Прочие					
VI	Активы, не приносящие доход	30 312 995	37 363 239	123,26	3 711 829	4 671 919
25	Денежные средства	2 035 028	2 711 134	133,22	402 154	633 083
26	Драгоценные металлы и природные камни	9 907	10 904	110,06		
27	Резервы в ЦБ	150 964	237 512	157,33	150 929	217 592
28	Средства, используемые для проведения расчетов (актив)	2 105 962	2 315 373	109,94	1 650 402	1 505 021
29	Имущество банка	3 945 701	4 827 134	122,34	604 265	723 075
30	Расчеты с дебиторами	67 515	505 887	749,30	14 216	405 208
31	Межфилиальные расчеты	20 973 447	25 858 171	123,29	583 297	937 272
32	Расходы					
33	Расходы будущих периодов	712 131	558 987	578 328,00	133 803	79 111
34	Убытки	1 295	13 753		1 295	13 753
35	Использование прибыли	102 916	72 851		102 916	72 851
36	Прочие	127 850	184 951	75 392,00	52 458	56 919
37	Проценты за кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (учитываемые на балансе)	80 279	66 582	64 185,00	16 094	28 034

Основой региональной финансовой системы являются банковская подсистема, в рамках которой происходит трансформация денежных средств населения в инвестиционный ресурс делового оборота региона.

Финансовое положение кредитных организаций Пермского края достаточно полно характеризует агрегированный баланс, представленный в таблице 1.

С точки зрения привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона представляет интерес сравнение по основным

направлениям привлечения денежных средств кредитными организациями Пермского края, представленными на рисунке 3.

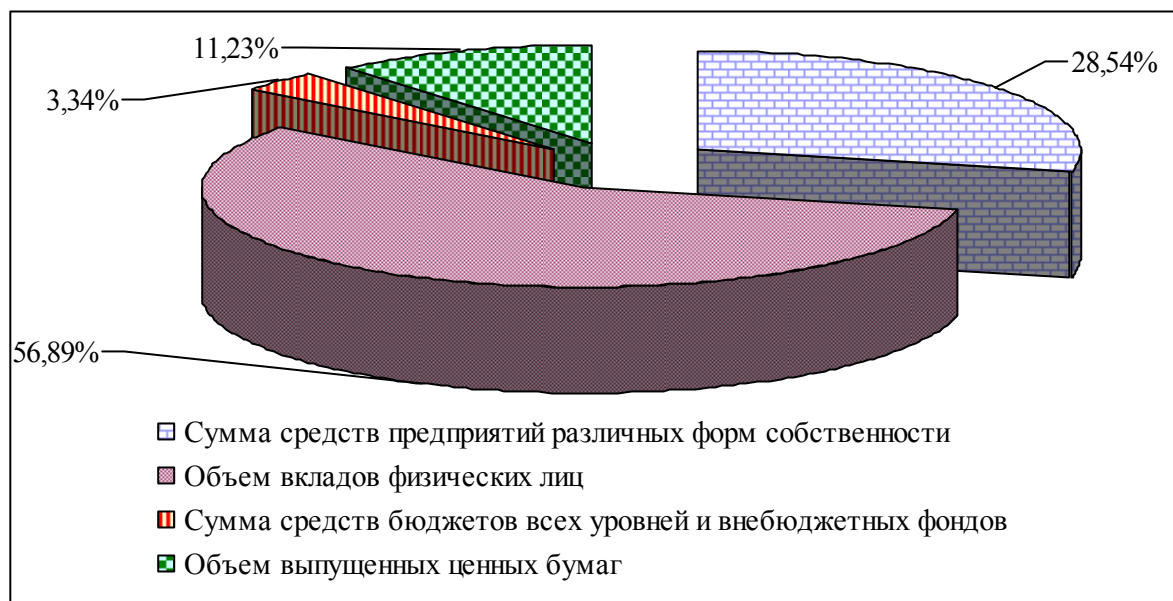


Рис. 3. Сравнительные данные по основным направлениям привлечения средств кредитными организациями Пермского края на 1 января 2006 года

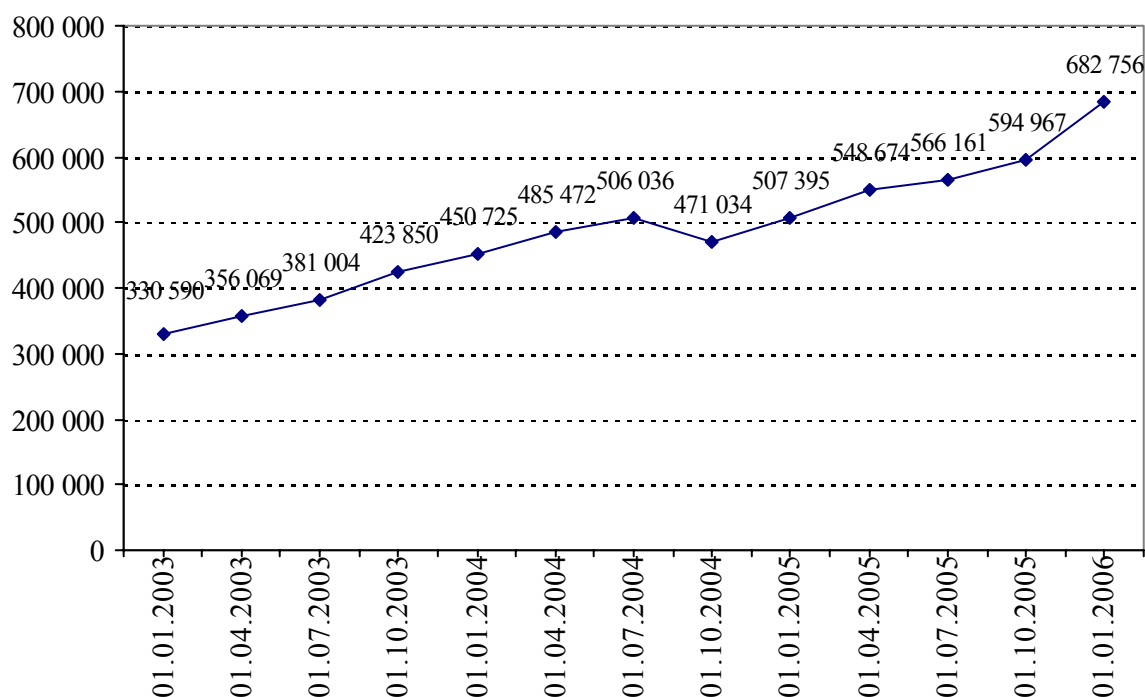


Рис. 4. Динамика количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями Пермского края в 2003 - 2005 г.г., шт.



Автор отмечает, что денежные доходы, полученные населением Пермского края, в январе – декабре 2005 года сложились в сумме 259,6 млрд. рублей (7811 рублей в среднем за месяц в расчете на душу населения) и увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 22,1%.

То есть, с одной стороны, доля привлеченных средств физических лиц в агрегированном балансе (табл. 1, рис. 1) – наибольшая и составляет 56,89%, с другой стороны – сумма привлеченных средств физических лиц составляет 14,87% от доходов населения Пермского края в 2005 году.

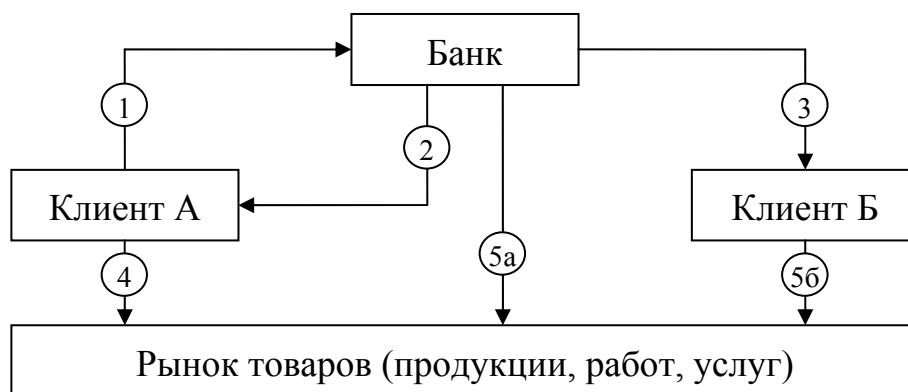
Констатируя возможность и необходимость роста привлеченных средств физических лиц (денежных средств населения), возможность и необходимость автоматизации функций региональной финансовой системы, автор видит дальнейшее привлечение денежных средств населения, достаточное для качественного изменения и количественного роста предпринимательской активности, путем развития в регионе территориальной платежной электронной подсистемы в рамках региональной финансовой системы.

Формирование электронной платежной системы на территории Пермского края в последнее время идет достаточно активно. Об этом говорит, например, динамика количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями Пермского края в 2003 - 2005 г.г. (рис. 4).

В настоящее время кредитные организации предлагают достаточно большой перечень электронных денег и расчетов, в том числе через сеть Интернет.

По мнению отечественных и зарубежных исследователей, электронные деньги обладают депозитной природой. Как подчеркивает Л. Уайт: «...для совершения платежной операции деньги кладутся на банковский депозит. При этом за пользование этими деньгами банк не платит ни одного процента. Иными словами, банк получает беспроцентную ссуду от клиента, держащего его электронные деньги».

Уступив через передачу денег право доступа к товарам, потребитель получает электронные деньги, которые, являясь платежным средством, восстанавливают право приобретения товаров и услуг. Такое свойство электронных денег расширяет платежеспособность за пределы наличия товарных ресурсов (рис. 5).



- 1 – поступление денежных средств на банковский депозит от Клиента А;
- 2 – выпуск Банком электронных денег в обмен на поступившие денежные средства;
- 3 – передача Банком средств, полученных в обмен на электронные деньги, в ссуду Клиенту Б;
- 4 – покупка Клиентом А товаров в обмен на электронные деньги;
- 5а – использование Банком полученных средств на инвестиционные и другие нужды;
- 5б – покупка Клиентом Б товаров на деньги, полученные в кредит от Банка.

Рис. 5. Схема поступления в деловой оборот платежных средств через электронные деньги

Под рынком товаров в рыночной экономике понимается вся совокупность реализуемых на рынке продукции, работ, услуг, в том числе и производимых государством. Данная схема показывает возможность формирования инвестиционного ресурса (5а), направляемого в деловой оборот, отдельным банком. Совокупность банков при определенной регламентации взаимоотношений в рамках региональной финансовой системы способна по прогнозным оценкам, например, для Пермского края, аккумулировать инвестиционный ресурс в объеме 30-50 млрд. рублей в год дополнительно к существующему объему инвестиций 37,4 млрд. рублей, например, в 2005 году, что позволит произвести в течение 5-7 лет коренное обновление основных средств региона, оцениваемых с учетом 50%-го износа в 200-250 млрд. рублей. При существующем объеме инвестиций износ основных средств в промышленности сохраняется на уровне 50% последние 10 лет.

Приведенные автором аргументы подчеркивают необходимость и возможность привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона.

#### **4. Разработана модель регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот.**

Несмотря на достаточно большое число участников региональной финансовой системы в соответствии с законодательством РФ денежные средства предприятий и физических лиц хранятся только в кредитных организациях на банковских счетах. Поэтому при разработке модели регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот автор выделяет именно этот аспект при разработке модели. Большая часть вопросов в рамках региональной финансовой системы связана с регламентацией взаимодействия, что является предметом отдельного исследования.

Автор отмечает, что, осуществляя расчетно-кассовое обслуживание, банки выполняют важную общественно значимую функцию. Ведь в первую очередь, именно качественное расчетно-кассовое обслуживание привлекает клиента. А в современных условиях полноценное расчетно-кассовое обслуживание осуществимо только с применением таких услуг, как дистанционное банковское обслуживание, или Electronic Banking - предоставление банковских услуг электронным способом.

В последнее время начинают распространяться услуги Интернет-банкинга. По оценкам экспертов, такие прогрессивные финансовые услуги имеют ряд преимуществ. Во-первых, стоимость услуг поддерживается на стабильно невысоком уровне. Во-вторых, скорость принятия решений возрастает в несколько раз, т.е. возрастает скорость оборота денежных средств. Наконец, снижение операционных затрат и времени обслуживания клиентов позволяет банкам предлагать более выгодные процентные ставки и комиссионные. По сравнению с традиционной формой банковского обслуживания, преимущества Интернет-варианта становятся особенно заметными при высокой динамике бизнеса предприятий-клиентов и необходимости управления значительными финансовыми потоками.

Системы Интернет-банкинга во много схожи и предназначены для дистанционного банковского обслуживания частных лиц.

Системы предоставляют следующие платежные и информационные услуги:

- оплата коммунальных услуг, междугородных переговоров, обучения;
- внесение платы за пейджер, сотовую связь, Интернет;
- проведение денежных переводов на любой счёт в пределах России и за границу;
- покупка/продажа валюты по текущим курсам банков, совершение валютных платежей за рубеж;
- операции снятия/зачисления средств на карт-счета платежных систем Visa, Eurocard/Mastercard, Union Card т.п.

Следующим эффективным направлением дистанционного обслуживания для физических лиц являются банковские расчетные карты.

Основанием для классификации карт являются следующие факторы:

- материал, из которого они изготовлены;
- способ записи информации на карту;
- направление использования;
- категория клиентуры, на которую ориентируется эмитент.

Для обозначения всех видов банковских карт часто используется термин «пластиковая карта». Однако, употребление данного термина для обозначения банковских расчетных карт является некорректным. Учитывая, что пластиковые карты бывают страховые, клубные, дисконтные, рекламные, телефонные, Интернет, транспортные, идентификационные, пейджинг, банковские и, наконец, расчетные, классификация по свойствам материала «пластиковая» дает представление о целом семействе совершенно различных карт, но никак не экономическое определение явления расчетной банковской карты. Для отражения экономической сущности банковских платежных карт предлагают ввести в оборот понятие «средство управления банковским счетом». Данное понятие является экономической группировкой видов карт по перечню свойств и определено следующим образом: средство управления банковским счетом, как персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий владельцу возможность безналичной оплаты и получения наличных денежных средств со своего банковского счета.

Вместе с тем, стоит учесть, что технически вполне возможна реализация средств управления банковским счетом как на карте, так и на любом другом носителе: компакт диске, флэш-памяти, оптическом носителе или вообще без использования предметов - в виде физической индикации человека. В отношении большого разнообразия электронных средств расчетов в отечественной практике все чаще употребляется термин «электронные деньги».

Автор, анализируя материалы отечественных и зарубежных исследований, отмечает, что воздействие электронных денег на денежную систему носит комплексный характер. Это означает, что широкое внедрение и использование электронных денег приведет к определенным изменениям во всех элементах денежной системы. Основной акцент делается на возможности изменений следующих элементов денежной системы: эмиссионного механизма, порядка обеспечения денежных знаков, структуры денежной массы в обращении, механизма денежно-кредитного регулирования.

Учитывая особенности структуры региональной финансовой системы и ее функционирования, совокупность технических средств для привлечения средств физических лиц, автор предлагает следующую модель привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона, представленную на рисунке 6.

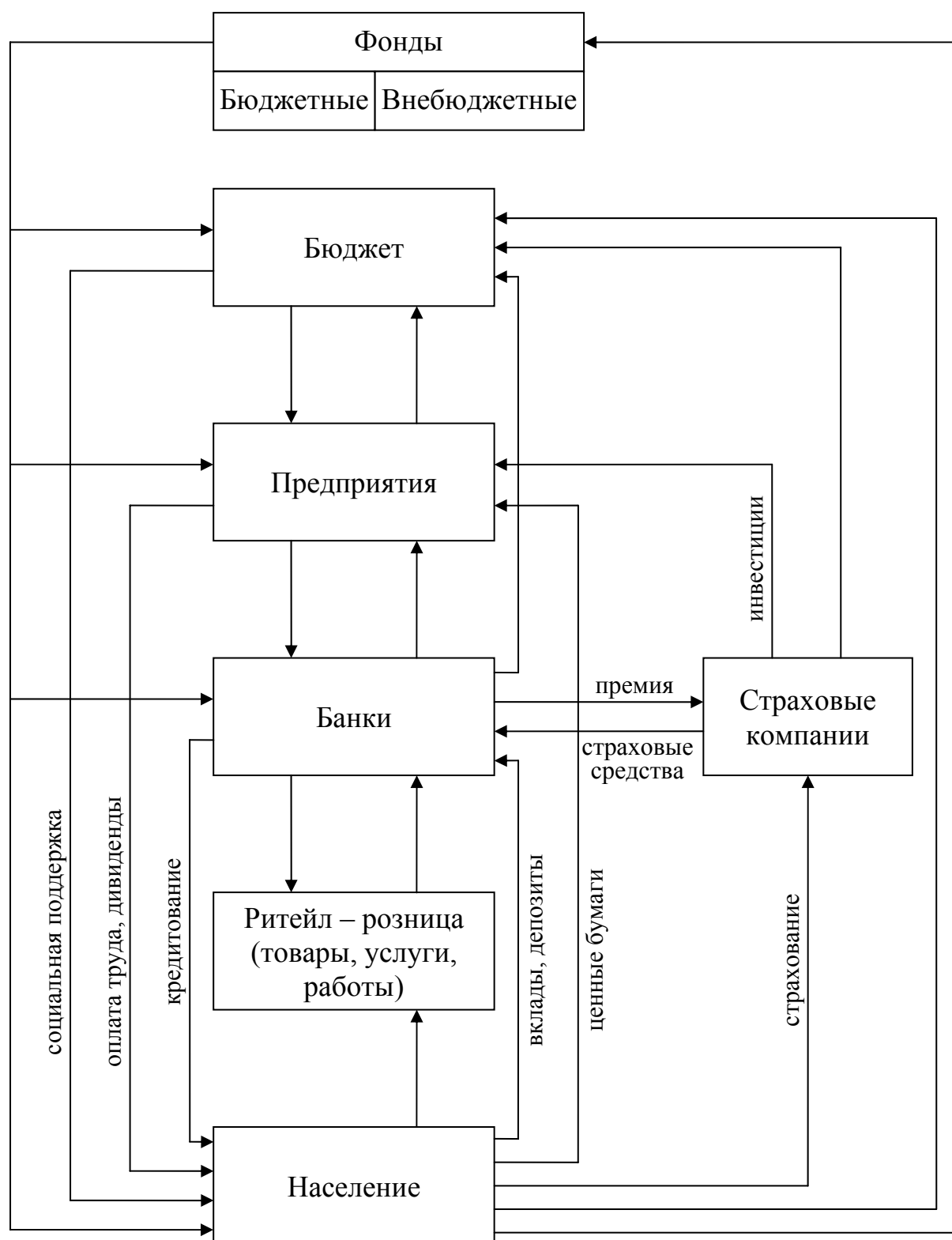


Рис. 6. Модель привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона

Внедрение электронных денег поднимает вопрос о возможности денежной эмиссии не только государством в лице Центрального банка.

Выделяют три альтернативных способа осуществления эмиссии электронных денег:

1) эмиссию электронных денег производят частные финансово-кредитные организации;

2) эмиссию электронных денег осуществляют частные финансово-кредитные организации, но на сумму эмитированных электронных денег Центральным банком вводятся резервные требования;

3) эмиссию электронных денег монопольно осуществляет Центральный банк.

Выпуск электронных денег частными кредитными организациями рассматривается многими экономистами и практиками как возрождение «частных денег», которые были упразднены в развитых странах в середине 19 – начале 20 веков с введением монополии Центральным банком на эмиссионную деятельность.

Обобщая исследования и оценивая влияние электронных денег на денежную систему для обоснования модели привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона автор делает следующие выводы:

Во-первых, развитие электронных денег в мире происходит на фоне тенденций к глобализации финансовых рынков, процессов интернационализации валют, что в совокупности может коренным образом воздействовать на региональную финансовую систему.

Во-вторых, значительный выпуск и использование электронных денег ставит вопросы об их влиянии на структуру (т.е. на соотношение между наличной и безналичной денежной массой) и объем денежной массы в обращении. Электронные деньги в принципе могут заменить наличные деньги, эмитируемые Центральным банком. И поскольку наличные деньги Центрального банка являются компонентами всех денежных агрегатов, то изменение в спросе на традиционные наличные деньги может воздействовать на все эти агрегаты. Отмечается необходимость контролируемой эмиссии электронных денег, в первую очередь, для частных кредитных организаций.

В-третьих, в современных условиях электронные деньги практически не оказывают никакого влияния на объем денежной массы в обращении и, следовательно, на темпы роста инфляции, конкуренция между различными системами электронных денег будет играть важную роль в снижении уровня инфляции.

В-четвертых, основным механизмом, регулирующим поведение банков и предохраняющим отдельные банки от сверхэмиссии, является механизм клиринга. В условиях свободной конкуренции верхний предел эмиссии электронных денег частными институтами будет определяться, прежде всего, исходя из реальных потребностей экономических субъектов, и регулироваться, в частности, в рамках региональной финансовой системы.

## **5. Обоснованы методические рекомендации по совершенствованию регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот.**

Совершенствование регионального механизма привлечения денежных средств населения в настоящий момент связано, в первую очередь с процедурами автоматизации региональной финансовой системы. В структурной схеме региональной финансовой системы (рис. 2) автором выделяются региональные и федеральные институты РФС.

На региональном уровне можно выделить пять направлений автоматизации региональной финансовой системы.

Первое связано с компьютерной разработкой консолидированного и местного бюджетов области, прогнозных и плановых расчетов финансово-бюджетной, налоговой политики. На следующих этапах целесообразно осуществить автоматизированную разработку консолидированного бюджета и сводного финансового баланса региона, включающего баланс денежных доходов и расходов населения.

Второе направление автоматизации состоит в электронном обслуживании счетов по сбору налогов и других платежей в бюджеты и счетов поступлений из бюджетов. В РФС участниками с расширенными функциями являются и хозяйствующие субъекты. Системой электронного обслуживания могут быть охвачены информация и те счета, перечень которых Главное управление Банка России по региону, коммерческие банки и предприятия согласуют друг с другом по протоколу. По установленному совместно каталогу участники могут получать по электронным каналам связи необходимую им информацию.

Третье направление связано с электронным обслуживанием счетов доходов и расходов населения региона. Оно осуществляет расчеты через предприятия (налоги, страхование и т.п.), сбербанки и коммерческие банки. Последние занимаются кредитной деятельностью по отношению к населению в части потребительских расходов (кредитные карты и т.п.). Очевидно, что по мере развития рынка будет происходить расширение круга банковских услуг населению. В силу своих масштабов и влияния на рынок ликвидности задача электронного обслуживания денежных операций населения является одной из наиболее сложных и актуальных. Автоматизация расчетов денежных доходов и расходов населения в рамках РФС может осуществляться во взаимодействии с банками данных Федеральной службы государственной статистики РФ по взаимной договоренности. В развитии РФС и автоматизации ее функций ФСГС РФ может быть также заинтересована.

Четвертое направление автоматизации функций РФС вытекает из необходимости повышения уровня организации межбанковских операций, электронного обслуживания межбанковского рынка денег и ценных бумаг. Автоматизация этих функций повысит скорость оборота денег, надежность

и оперативность межбанковских расчетов. Одна из целей - создание региональных депозитариев ценных бумаг (государственных казначейских обязательств и др.).

На федерально-региональном уровне подлежат автоматизации следующие функции.

Первое направление связано с компьютерной разработкой плана кредитной и эмиссионной деятельности Главное управление Банка России на рынке денег и ценных бумаг по региону. Проводя политику Банка России, Главное управление Банка России по региону в своей работе исходит из складывающейся конъюнктуры рынка - спроса и предложения денег, уровня инвестиционной активности и финансового положения в регионе хозяйствующих субъектов.

В конечном итоге компьютерная разработка кредитного и эмиссионного плана Главного управления Банка России по региону направлена на обоснование с учетом региональных особенностей денежного рынка уровня учетной ставки процента, посредством которой Банк России может регулировать потоки капиталов и денег между регионами. Но для принятия обоснованного решения об изменении учетной ставки необходимо иметь банк данных с постоянно обновляемой информацией о ситуации в областях.

Вторым направлением автоматизации является разработка информационной компьютерной системы «Налогоплательщик», предназначенной для систематизации и обработки данных о налогоплательщиках. На каждого налогоплательщика, будь то юридическое или физическое лицо, в едином банке заводится электронная карточка - досье, в которой фиксируются данные о доходах, наличии недвижимости, льготах и т.п. В рамках РФС целесообразно разработать комплекс программ по электронному аудиту финансового состояния участников системы.

Третье направление связано с созданием автоматизированной системы электронного обслуживания расчетов между органами казначейства в регионе и в центре. С этой целью необходимо разработать специальную систему электронной обработки счетов области, включенных по согласованию с федеральными органами в РФС области.

Одним из вопросов, который возникнет уже на начальной стадии создания инфраструктуры РФС, может стать определение ее юридического статуса и способов объединения участников. Потенциальные участники РФС различаются по принадлежности к органам управления, формам и типу собственности. Это касается ключевых звеньев системы: ГУ Банка России, Федерального казначейства РФ, коммерческих банков, органов власти региона, товаропроизводителей. Учитывая неоднородный характер участников, можно рекомендовать в качестве одной из возможных форм объединения - акционерное общество со смешанной формой капитала.



Для ускорения создания и поддержания в процессе функционирования РФС, имеющей федеральное и региональное значение, на территории региона могут быть введены либо специальные налоги, либо определенные отчисления от уже действующих налогов, сборы от которых предназначены на инновационные цели.

Совершенствование регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот, как показано в исследовании, непосредственно связано с развитием региональной финансовой системы, поэтому его инициатором должны стать органы государственной власти региона, отвечающие и за развитие региона в целом.

### **РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ОТРАЖЕНЫ В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ:**

1. Стрельникова С.В. Основы привлечения денежных средств населения в деловой оборот региона: теоретические аспекты. Препринт. – Екатеринбург: Изд-во Института экономики УрО РАН, 2004. – 1,38 п. л.
2. Мишарин Ю.В., Стрельникова С.В. Концептуальные аспекты регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот. Препринт. – Екатеринбург: Изд-во Института экономики УрО РАН, 2005. – 3,46 п. л. (авт. 2,31 п. л.).
3. Пыткин А.Н., Стрельникова С.В. Особенности региональной финансовой системы. Препринт. – Екатеринбург: Изд-во Института экономики УрО РАН, 2005. – 3,88 п. л. (авт. 2,59 п. л.)
4. Атаманова Е.А., Стрельникова С.В. Модель регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот. Препринт. – Екатеринбург: Изд-во Института экономики УрО РАН, 2006. – 3,31 п. л. (авт. 1,65 п. л.)
5. Стрельникова С.В. Методические рекомендации по совершенствованию регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот. Препринт. – Екатеринбург: Изд-во Института экономики УрО РАН, 2006. – 1,35 п. л.
6. Стрельникова С.В. Ключевые направления совершенствования регионального механизма привлечения денежных средств населения в деловой оборот // Известия Челябинского научного центра УрО РАН, 2006. <http://www.csc.ac.ru/news> – 0,43 п. л.

---

Подписано в печать 10 октября 2006 г.

Формат 60x84 1/16. Бумага писчая. Уч.-изд. л. 1,38

Тираж 50 экз. Заказ № 71. Отпечатано на ризографе.

Отдел оперативной печати ГосНИИУМС, г. Пермь, ул. Ленина, 66